



КРИСТАЛБАНК

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням річних Загальних зборів акціонерів
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Протокол №1 від 03.04.2020 року
Голова Загальних зборів акціонерів
АТ «КРИСТАЛБАНК»


Л.А. Гребінський

Секретар Загальних зборів акціонерів
АТ «КРИСТАЛБАНК»


О.М. Образ

**ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»
за результатами діяльності у 2019 році**

I. ВСТУП

Звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (далі – Банк) за результатами діяльності у 2019 році, складено відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», Статуту АТ «КРИСТАЛБАНК».

АТ «КРИСТАЛБАНК» надає весь спектр банківських операцій та послуг корпоративним та приватним особам, має 28 відділень в більшості регіонів України, забезпечує швидке і якісне обслуговування на високому рівні у всіх підрозділах та відділеннях. Банк є установою, яка дотримується принципів корпоративного управління, які ґрунтуються на загальноприйнятих стандартах та передовій банківській практиці.

Протягом звітного року Банк запроваджував процеси, скеровані на вдосконалення якості продуктів та послуг, розширював продуктову лінійку, зберігаючи найвищий рівень безпеки та надійності операцій.

2019 рік для Банку був успішним роком, роком якості та перемоги.

АТ «КРИСТАЛБАНК» увійшов у число номінантів Національного рейтингу якості товару та послуг «Зірка якості» та отримав статус-звання «КРАЩЕ ПІДПРИЄМСТВО УКРАЇНИ 2019».

АТ «КРИСТАЛБАНК» вкотре став переможцем у номінації «Банк року №1 за умовами іпотечного кредитування».

Рейтингове агентство IBI-Rating підвищило довгостроковий кредитний рейтинг АТ «КРИСТАЛБАНК» на рівні uaA+ з прогнозом «стабільний». Показники рейтингу вказують на високу надійність та стабільність фінансової установи.

II. ОЦІНКА РОБОТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Щодо оцінки складу, структури та діяльності Наглядової ради Банку:

У 2019 році склад Наглядової ради Банку не змінювався.

Кількісний склад Наглядової ради Банку відповідає вимогам статті 39 Закону України «Про банки та банківську діяльність» та пункту 8.1. Статуту Банку.

Станом на 31.12.2019 року кількість членів Наглядової ради Банку становила 5 осіб:

- ❖ Копилов Вадим Анатолійович – Голова Наглядової ради Банку;
- ❖ Гребінська Оксана Володимирівна – Член Наглядової ради Банку;
- ❖ Дмитренко Наталія Олександрівна – Незалежний член Наглядової ради Банку;
- ❖ Долінський Леонід Борисович - Незалежний член Наглядової ради Банку;
- ❖ Мармуляк Дмитро Іванович - Незалежний член Наглядової ради Банку.

Вищезазначений склад Наглядової ради Банку був обраний 19.04.2018 року річними Загальними зборами акціонерів Банку (Протокол №1) на строк три роки.

Протягом звітного періоду Комітети Наглядової ради не створювались. Наглядова рада виконувала функції що належать до її компетенції згідно Статуту Банку, Положення про Наглядову раду та чинного Законодавства України.

Члени Ради Банку працюють на умовах трудових та цивільно-правових договорів та не входять до складу Правління АТ «КРИСТАЛБАНК», а також не обіймають інших посад в Банку.

За результатами проведеної самооцінки ефективності діяльності Наглядової ради (як колегіального органу) та індивідуальної самооцінки діяльності членів Наглядової Ради, визначено:

Склад Наглядової ради є збалансованим та покриває всі напрямки діяльності Банку, за якими Наглядова рада здійснює контроль. Склад Наглядової ради та кількість незалежних членів Ради відповідає вимогам чинного Законодавства України, а також розміру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, характеру та особливостям діяльності Банку, профілю ризику Банку. Члени Наглядової ради спільно як колегіальний орган мають знання, досвід та навички, необхідні для здійснення Наглядовою радою Банку її повноважень та як єдиний орган мають належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які спільно відповідають.

Структура Наглядової ради є оптимальною, забезпечує можливість виконання Наглядовою радою функцій та повноважень належним чином. У зв'язку з чим, необхідність створення комітетів Наглядової ради – відсутня.

Повноваження членів Наглядової ради є чітко розподіленими, що надає змогу Раді та Правлінню Банку виконувати свої функції належним чином відповідно до вимог чинного Законодавства України та сприяє ефективному прийняттю рішень кожним з органів управління Банку та більш ефективному управлінню Банком в цілому.

Діяльність Наглядової ради є злагодженою, оцінена на високому рівні. Рада Банку має достатню кількість Членів. Члени Ради відкрито та критично обговорюють питання на засіданнях Наглядової ради. Думки, які розходяться з поглядами більшості, завжди вислуховуються та обговорюються до прийняття остаточного рішення. За результатами обговорення питань члени Ради Банку знаходять спільне рішення, яке в найбільшій мірі відповідає інтересам Банку. Таким чином, спостерігається високий рівень взаємодії між членами Наглядової ради.

Рішення Наглядової ради з усіх питань приймаються одностайно членами Наглядової ради, присутніми на засіданні Ради.

Рішення, прийняті Наглядовою радою Банку, належним чином задокументовані, виконуються Правлінням та всіма структурними підрозділами Банку.

Щодо оцінки компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради Банку:

З метою оцінки компетентності та ефективності кожного члена Наглядової Ради, Наглядова Рада провела індивідуальну самооцінку діяльності членів Наглядової Ради, за результатами якої:

- ❖ **Голова Наглядової ради Банку Копилов Вадим Анатолійович**, є компетентним та високопрофесійним членом Наглядової ради, має багаторічний досвід роботи у сфері

фінансів та державного управління, володіє цінним досвідом та знаннями, необхідними для успішного виконання покладених на нього функцій.

Копилов Вадим Анатолійович очолює та забезпечує ефективну роботу Наглядової Ради Банку, з притаманним йому високим рівнем відповідальності та неупередженості.

- ❖ **Член Наглядової ради Гребінська Оксана Володимирівна**, є компетентним та високопрофесійним членом Наглядової ради, володіє цінним досвідом та знаннями у банківській сфері, вносить значимий внесок у виконання Радою своїх функцій.

Гребінська Оксана Володимирівна постійно працює над вдосконаленням організації ефективних і адекватних систем управління ризиками, внутрішнього контролю і аудиту та системи управління комплаєнс-ризиком, сприяє впровадженню інноваційних підходів щодо діяльності цих напрямків.

- ❖ **Незалежний член Наглядової ради Дмитренко Наталія Олександрівна**, є компетентним спеціалістом, має достатній досвід та відповідні знання і компетенції, необхідні для ефективного виконання функцій незалежного члена Ради Банку.

Дмитренко Наталія Олександрівна, має бездоганну ділову репутацію та неупереджену незалежну позицію, демонструє здатність ідентифікувати ключові фактори ситуації, їх взаємодію та визначати ті, які заслуговують найбільшої уваги.

- ❖ **Незалежний член Наглядової ради Долінський Леонід Борисович**, є високопрофесійним спеціалістом у фінансовій сфері, зокрема у напрямку ризик-менеджменту. Долінський Леонід Борисович поєднує виконання функцій незалежного члена Наглядової Ради Банку з викладацькою діяльністю, обіймає посаду професора кафедри економічної кібернетики Університету державної фіскальної служби України, а також є членом Правління Асоціації фахівців оцінки України, сертифікованим ФДМУ експертом-оцінювачем, однак має при цьому можливість приділяти достатньо часу ефективному виконанню своїх функцій у складі Наглядової ради Банку.

Долінський Л.Б. при виконанні своїх обов'язків в Раді, завжди дотримується незалежної та виваженої позиції.

- ❖ **Незалежний член Наглядової ради Мармуляк Дмитро Іванович**, є компетентним спеціалістом, має великий управлінський досвід у банківській сфері, також має значний досвід у сфері фінансів та інвестування. Мармуляк Д.І. демонструє високі ділові та комунікативні навички, в своїй роботі керується принципами неупередженості та чесності, що дозволяє приймати справедливі та ефективні для Банку рішення, з врахуванням прав Акціонерів, вкладників та інших кредиторів Банку.

Члени ради володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення.

Голова та члени Наглядової ради Банку мають достатньо часу та приділяють багато уваги та зусиль для виконання своїх функцій та обов'язків.

Щодо оцінки ділової репутації членів Наглядової Ради та незалежності Незалежних членів Ради Банку:

Відповідно до проведеної самооцінки ділової репутації кожного члена Наглядової ради Банку, не виявлено ознак небездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ліцензування та/або інших фактів, що свідчать про порушення членами Ради Банку вимог чинного Законодавства України, неналежного виконання фінансових зобов'язань, невідповідності діяльності члена Наглядової ради Банку стандартам ділової практики та професійної етики.

Голова та Члени Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» мають бездоганну ділову репутацію.

Незалежні члени Наглядової Ради відповідають вимогам щодо незалежності, встановленим Законом та нормативними актами Національного банку України.

Додаткові вимоги щодо ділової репутації членів Наглядової ради, а також щодо незалежності членів Ради, Банком не встановлювались.

Голова та члени Наглядової ради Банку дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до вимог чинного Законодавства України.

Щодо оцінки процедури, що застосовуються Наглядовою радою Банку при прийнятті рішень:

В звітному періоді Наглядовою радою Банку було проведено 200 засідань, хід яких та прийняті рішення належним чином задокументовані протоколами Наглядової ради.

До участі в засіданнях Наглядової ради, за необхідності, запрошувались Голова та члени Правління Банку, керівники підрозділів контролю та інших підрозділів.

Члени Наглядової ради завчасно отримували матеріали, які містять вичерпну інформацію, необхідну для прийняття зважених рішень. Під час засідань виділялось достатньо часу для ретельного розгляду та обговорення усіх питань порядку денного.

Наглядова рада забезпечувала відкриту комунікацію та підтримувала продуктивні відносини з Правлінням Банку, в тому числі організовувались спільні засідання, на яких обговорювались ключові показники та проблемні напрямки, спільно розроблялись плани заходів та стратегічні проекти.

В 2019 році за активної участі Наглядової ради була затверджена нова Бізнес-модель (стратегія) Банку на 2019-2022 роки, яка відповідає основним напрямкам діяльності Банку, визначених Загальними зборами акціонерів Банку, а також стратегії управління ризиками та профілю ризику Банку.

Протягом звітнього року, Рада Банку переглядала та затверджувала внутрішні документи Банку, ураховуючи в процесі затвердження/перегляду їх ефективність та результати обговорень необхідності їх удосконалення з Правлінням Банку та/або керівниками підрозділів контролю.

В 2019 році на розгляд Ради у відповідності до вимог чинного Законодавства, виносились управлінські звіти з питань ризик-менеджменту, Служби контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та Служби внутрішнього аудиту Банку. Обговорювались рекомендації надані підрозділами контролю та контролюючих органів, здійснювався контроль за станом виконання цих рекомендацій.

Протягом 2019 року Наглядова рада здійснювала ряд інших повноважень відповідно до Статуту та чинного Законодавства, а саме: затвердження Організаційної структури Банку, у тому числі підрозділів контролю Банку; затвердження внутрішніх документів щодо структурних підрозділів; обрання оцінювачів майна Банку та затвердження умов договорів, що укладались з ними, встановлення розміру оплати їх послуг; надання згоди на вчинення правочинів в межах повноважень визначених Статутом, в тому числі на вчинення значних правочинів та інші питання, що належать до компетенції Наглядової ради Банку.

В звітному році Наглядова рада забезпечила проведення Загальних зборів акціонерів, з питань внесення змін до Статуту Банку, у зв'язку із збільшенням розміру статутного капіталу Банку до загального розміру 264 689 700 гривень, шляхом підвищення номінальної вартості акцій до 13,20 гривень, за рахунок спрямування до статутного капіталу нерозподіленого прибутку Банку; внесення змін до внутрішніх положень Банку у зв'язку із оновленням нормативно-правових актів Національного банку України.

Відповідно до компетенції Наглядової Ради, було визначено зовнішнього аудитора - Аудиторську фірму «Інтер-аудит» для проведення річного зовнішнього аудиту Банку на 2019 рік, затвержені умови договору що укладався з аудиторської фірмою.

Щодо оцінки ефективності організації корпоративного управління Банку:

Корпоративне управління АТ «КРИСТАЛБАНК» є ефективним, визначено Принципами (Кодексом) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», організовано Банком з урахуванням міжнародних стандартів корпоративного управління та вимог національного нормативного врегулювання, особливостей діяльності Банку та спрямовано на підтримання найвищої якості обслуговування Клієнтів, забезпечення фінансової стабільності та ефективності Банку.

Щодо оцінки виконання Наглядовою Радою Банку поставлених цілей:

Протягом 2019 року Наглядова Рада дотримувалась затвердженого річного плану роботи та виконувала завдання, які перед собою ставила.

Серед основних завдань, можна виділити наступні короткострокові та довгострокові цілі:

- ✓ Контроль за реалізацією стратегії Банку;
- ✓ Контроль за вжиттям Правлінням заходів для забезпечення фінансової стабільності Банку;
- ✓ Зміцнення ринкових позицій Банку;
- ✓ Захист прав та інтересів Акціонерів, вкладників та інших кредиторів Банку;
- ✓ Забезпечення належного рівня корпоративного управління в Банку.

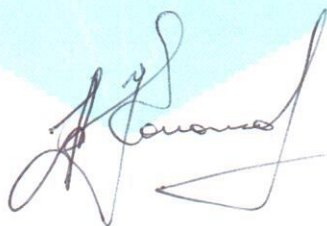
Рішення, які приймала Наглядова Рада, базувались на результатах уважного та регулярного аналізу діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, обговоренні та плануванні стратегічних бізнес-ініціатив, обговорення шляхів покращення та підвищення рівня ефективності діяльності Банку та були спрямовані на реалізацію стратегічних цілей.

Згідно з класифікацією Національного банку України АТ «КРИСТАЛБАНК» належить до групи банків з приватним капіталом і займає 24 місце серед банків даної групи за обсягом чистих активів, розмір яких станом на 31.12.2019 року становить 1 679 179 тис. грн. та збільшився на 23% за рік.

За підсумками звітного року (станом на 31.12.2019 року) фінансовий результат Банку склав 7 013 тис. грн., операційний дохід Банку збільшився на 18 151 тис. грн. порівняно з результатом 2018 року, зростання насамперед зумовлено нарощенням обсягу чистого процентного і комісійного доходу, що доводить ефективність бізнес-моделі (Стратегії) та надійність роботи органів управління і контролю Банку.

В 2020 році Наглядова рада АТ «КРИСТАЛБАНК» планує спрямувати свою діяльність на зміцнення сильних сторін та позицій Банку на ринку, керуючись довгостроковою, затвердженою та орієнтованою на прибуток Стратегією, з урахуванням поточної ситуації на кредитному та грошовому ринках, з використанням нових можливостей у сфері бізнесу і забезпечення сталого рівня прибутковості.

Голова Наглядової Ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»



В.А. Копилов